

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОГО И ДЕПОЗИТНОГО РЫНКОВ В УКРАИНЕ

Н.Я. Мороз, 3 курс

Научный руководитель – О.И. Скаско, к.э.н., доцент

Львовский институт банковского дела Университета банковского дела

Национального банка Украины

Тенденции развития кредитования в Украине в 2010 году претерпели значительные изменения. После динамического роста в течение 2005-2008 годов, в последующих происходило постепенное замедление темпов роста кредитования в годовом исчислении, и по итогам 2010 года было зафиксировано уменьшение остатков по кредитам на 1.5% - до 723.3 млрд. (табл.).

Таблица – Основные показатели развития кредитного рынка Украины

Показатели	2010 год				2009 год			
	Остатки, млрд. грн.	Удельный вес, %	Изменение относительно предыдущего года млрд. грн.	В % к предыдущему году	Остатки, млрд. грн.	Удельный вес, %	Изменение относительно предыдущего года млрд. грн.	В % к предыдущему году
Кредиты, всего	723.3	100.0	-10.7	98.5	734.0	100.0	307.2	172.0
в том числе:	По видам валют							
в национальной валюте	355.5	49.2	55.3	118.4	300.2	40.9	86.5	140.4
в иностранной валюте	367.8	50.8	-66.0	84.8	433.8	59.1	220.7	2.0
	По срокам погашения							
краткосрочные	231.0	31.9	8.9	104.0	221.9	30.2	90.5	168.8
долгосрочные	492.3	68.1	-19.6	96.2	512.1	69.8	216.7	173.4
	По секторам экономики							
сектора нефинансовых корпораций	462.2	63.9	18.5	104.2	443.7	60.4	183.2	170.3
сектора домашних хозяйств	241.2	33.4	-39.2	86.0	280.5	38.2	120.1	174.9
другим	19.9	2.7	10.0	2.0	9.8	1.4	3.9	164.3

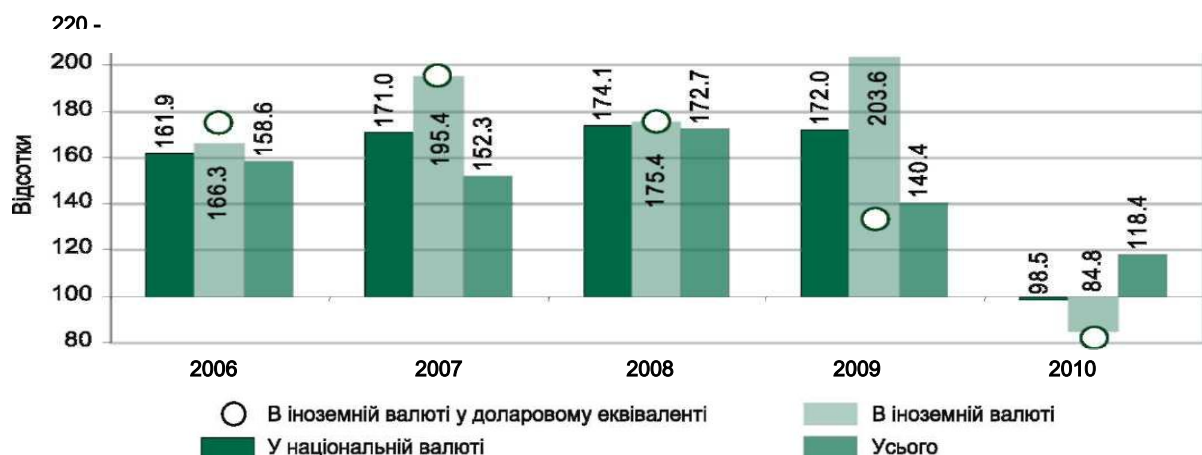


График – Кредиты по видам валют (темпы роста / снижения за год)

Кредитование в иностранной валюте характеризовалось нисходящей динамикой. Задолженность по кредитам в иностранной валюте уменьшалась почти ежемесячно (кроме августа) и за 2010 год сократилась на 15.2%. На ситуацию повлияли ограниченный доступ к внешнему финансированию, а также повышение требований НБУ на осуществление кредитования в иностранной валюте с целью минимизации валютных рисков (см. график 5.4).

Темпы роста кредитов в 2010 году составили 104.2% и были значительно ниже, чем в предыдущие годы, что в большей степени было связано как с дефицитом средств, так и с ухудшением финансового состояния предприятий. Основной прирост кредитных вложений формировался за

счет кредитов в национальной валюте, остатки по которым за отчетный год увеличились на 57.1 млрд. грн., или на 26.6% (в 2009 году – на 65.5%). Больше всего выросла задолженность по кредитам в национальной валюте сроком до 1 года – на 27.0%.

В связи с низким уровнем долгосрочной ресурсной базы банков долгосрочные кредиты увеличивались медленнее. Умереннее увеличивались долгосрочные кредиты, что было обусловлено низким уровнем долгосрочной ресурсной базы банков. Однако, начиная с ноября, вследствие роста объема новых кредитов, существенно увеличились остатки по кредитам в национальной валюте со сроком пользования от 1 до 5 лет (в ноябре – на 5.2 млрд. грн., в декабре – на 5.3 млрд. грн.). Этому способствовало выполнение мероприятий Национального банка Украины относительно стимулирования банков к наращиванию объемов кредитной поддержки реального сектора экономики.

Неспособность определенной части предприятий выполнять свои долговые обязательства перед банками привело к росту в 2010 году задолженности сектора нефинансовых корпораций **по просроченным кредитам** до 52.4 млрд. грн. (по сравнению с 10.3 млрд. грн. в 2009 году).

Вследствие ухудшения платежеспособности населения (уменьшение его реальных доходов), наличия значительных финансовых рисков, существующей задолженности по ранее полученным кредитам и ужесточение требований банков к оценке кредитоспособности клиентов, кредитование сектора домашних хозяйств в течение отчетного года характеризовалось ежемесячной нисходящей динамикой (за исключением августа). В целом за год остатки по кредитам, предоставленным сектору домашних хозяйств, уменьшились на 39.2 млрд. грн., или на 14.0%, в том числе по потребительским кредитам – на 49.0 млрд. грн., или на 26.3%. Темпы падения наблюдались по всем видам валют и по всем срокам пользования.

Процентная политика банков на кредитном рынке осуществлялась согласно ситуации на денежно-кредитном рынке. В январе-марте из-за дефицита ресурсной базы вследствие оттока средств средневзвешенная процентная ставка по кредитам была наивысшей и колебалась от 22.0% до 23.4% годовых. Начиная с апреля, учитывая позитивные тенденции к стабилизации денежно-кредитного рынка, средневзвешенная процентная ставка постепенно снижалась и в декабре 2010 года составила 17.3% годовых по сравнению с 19.4% в декабре 2009 года. При этом стоимость кредитов в национальной валюте снизилась с 21.6% до 19.6% годовых, в иностранной валюте – с 11.9% до 10.2% годовых.

Анализ тенденций развития кредитного рынка в Украине показывает, что после бурного развития кредитования неизбежно падение. Исключение будет составлять тот случай, когда темп роста кредитной массы не будет превышать темп роста валового национального продукта. Учитывая опыт Украины (а после кризиса мы его имеем) и зарубежный, можно с большой уверенностью сказать, что кредитование в иностранных валютах должно происходить только тех заемщиков, которые имеют постоянные поступления иностранной валюты от внешнеэкономической деятельности, что исключит валютный риск, который ярко проявил себя в Украине и является основной причиной возрастания простроченной задолженности за кредитами. Такую ситуацию повлек рост курса иностранных валют относительно национальной, а валютные колебания на мировых рынках сегодня становится традицией.

Список использованных источников:

1. Демчик И. Управление кредитным риском/И.Демчик//Банковский менеджмент. – 2008. – № 8. – С.5.
2. Годовой отчет Национального банка Украины (www.bank.gov.ua).
3. «Основные показатели деятельности банков Украины на 01.01.2008 року»// Висник НБУ. – 2008. - №2. – С.25.
4. «Основные показатели деятельности банков Украины на 01.01.2008 року»// Висник НБУ. – 2008. - №2. – С.19.
5. Крупка М.И., Скаска О.И. Тенденции та проблемы формирования рынка кредитных услуг в Украине//Висник НБУ. – 2007. - №11. – С.31-32.